Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.
Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Produkt

Name	**Class R USD**
Hersteller	FundRock Management Company S.A.
ISIN	LU1664185003
Stand	09.06.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Ziel des Produkts ist die Generierung von Kapitalwachstum, hauptsächlich durch die Anlage in einem diversifizierten Portfolio von Beteiligungstiteln, die von kleinen und mittleren US-Unternehmen emittiert werden, die ein solides Wachstum verzeichnen dürften. Der Anlageverwalter wählt hauptsächlich Unternehmen, die zum Zeitpunkt der Anlage nicht größer als das größte im Russell Midcap® Index vertretene Unternehmen sind. Die Wertentwicklung des Produkts wird im Vergleich zum Russell 2500™ Growth Index gemessen. Das Produkt wird im Rahmen seiner Zielsetzung aktiv gemanagt und orientiert sich nicht an einem Referenzwert. Vom Fonds erwirtschaftete Erträge werden wieder angelegt, um den Wert Ihrer Anlage zu steigern. Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen nicht für Anleger geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 5 Jahren wieder aus dem Fonds abziehen wollen. Sie können Anteile des Fonds täglich an jedem Tag kaufen und verkaufen, der in Luxemburg ein voller Werktag ist und an dem die New York Stock Exchange für den Handel geöffnet ist Weitere Informationen über die Anlageziele und die Anlagepolitik des Fonds sind im Prospekt angegeben.
Kleinanleger-Zielgruppe	Das Produkt ist für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von fünf Jahren aus dem Produkt wieder zurückziehen wollen. Anleger sollten das Produkt nur für den aggressiveren Teil ihres Portfolios in Betracht ziehen. Das Produkt ist für Anleger geeignet, die: eine langfristige Rendite anstreben; Erträge in Form von Kapitalzuwachs oder Ausschüttungen anstreben, wie im Abschnitt „Ausschüttungspolitik“ des Prospekts beschrieben; die mit dieser Art von Anlage verbundenen Risiken akzeptieren, wie im Abschnitt „ Risikofaktoren“ des Prospekts beschrieben

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. **Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.**

Sonstige substanzielle Risiken: Aufgrund der Auswirkungen ungewöhnlicher Marktbedingungen könnten andere Risiken ausgelöst werden, wie z. B. das Gegenparteirisiko und das Liquiditätsrisiko. Weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Basisinformationsblatt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Das Produkt ist ein Teilfonds eines Organismus für gemeinsame Anlagen, der in Luxemburg als Gesellschaft mit variablem Kapital, eine Société d'Investissement à Capital Variable ?, errichtet wurde.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen dieschlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

93af2eaf-da8e-46c2-a51e-49b2fdb681ef

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.
Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Empfohlene Haltedauer: **5 Jahre**
Anlagebeispiel: **10.000 USD**

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.**		
Stressszenario [1]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**2.990 USD**	**1.850 USD**
	Prozentuale Rendite	-70,1 %	-28,6 %
Pessimistisches Szenario [2]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**7.170 USD**	**10.100 USD**
	Prozentuale Rendite	-28,3 %	0,2 %
Mittleres Szenario [3]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**11.060 USD**	**14.330 USD**
	Prozentuale Rendite	10,6 %	7,5 %
Optimistisches Szenario [4]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**17.230 USD**	**25.120 USD**
	Prozentuale Rendite	72,3 %	20,2 %

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

[1] Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
[2] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2024 und 2026.
[3] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2017 und 2022.
[4] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 00 2016 und 00 2021.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 USD werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	161 USD	968 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,6 %	1,6 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 9,1 % vor Kosten und 7,5 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0 USD
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,00 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	100 USD
Transaktionskosten	0,61 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	61 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 USD

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 7 Jahre ist unter https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_LU1664185003_de_DE-LI.pdf zu finden.

93af2eaf-da8e-46c2-a51e-49b2fdb681ef